Europeiska unionens
officiella tidning

SV
C-serien

C/2025/4190

28.7.2025

EUROPEISKA CENTRALBANKENS REKOMMENDATION

av den 15 juli 2025

om ändring av rekommendation ECB/2017/10 om gemensamma specifikationer för vissa alternativ och handlingsutrymmen som nationella behöriga myndigheter ges genom unionsrätten avseende mindre betydande institut

(ECB/2025/26)

(C/2025/4190)

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DENNA REKOMMENDATION

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut ([1]), särskilt artiklarna 4.3 samt 6.1 och 6.5 c, och

av följande skäl:

(1) Av Europeiska centralbankens rekommendation (ECB) 2017/10 ([2]) (nedan kallad *O&D-rekommendationen*) framgår allmänna riktlinjer om vissa av de alternativ och handlingsutrymmen som nationella behöriga myndigheter ges genom unionsrätten avseende mindre betydande institut. O&D-rekommendationen har ändrats genom Europeiska centralbankens rekommendation ECB/2022/13 ([3]) för att beakta lagstiftning som ändrats efter det att rekommendationen antogs.

(2) Nya alternativ och handlingsutrymmen har senare införts i unionsrätten, och befintliga alternativ och handlingsutrymmen har också ändrats eller strukits, inbegripet alternativ och handlingsutrymmen som framgår av O&D-rekommendationen. Det är därför lämpligt att ändra O&D-rekommendationen i enlighet med detta.

(3) Vad gäller alternativet för en behörig myndighet att besluta att ett institut på grundval av en analys av dess storlek, sammankopplingar, komplexitet eller riskprofil inte kan betraktas som ett litet och icke-komplext institut, anser ECB det nödvändigt att uppmuntra ett harmoniserat tillvägagångssätt genom att ange under vilka omständigheter nationella behöriga myndigheter bör bedöma huruvida ett kreditinstitut inte ska betraktas som ett litet och icke-komplext institut.

(4) Rekommendation ECB/2017/10 bör därför ändras i enlighet med detta.

([1]) 1 EUT L 287, 29.10.2013, s. 63, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1024/oj.

([2]) 2 Europeiska centralbankens rekommendation av den 4 april 2017 om gemensamma specifikationer för vissa alternativ och handlingsutrymmen som nationella behöriga myndigheter ges genom unionsrätten avseende mindre betydande institut (ECB/2017/10) (EUT C 120, 13.4.2017, s. 2).

([3]) 3 Europeiska centralbankens rekommendation av den 25 mars 2022 om ändring av rekommendation ECB/2017/10 om gemensamma specifikationer för vissa alternativ och handlingsutrymmen som nationella behöriga myndigheter ges genom unionsrätten avseende mindre betydande institut (ECB/2022/13) (EUT C 142, 30.3.2022, s. 1).

HÄRIGENOM REKOMMENDERAS FÖLJANDE.

DEL ETT

Ändringar

Rekommendation ECB/2017/10 ska ändras på följande sätt:

1. I del två ska följande avsnitt Ia införas:

”Ia.

Små och icke-komplexa institut

1. **Artikel 4.1.145 i i förordning (EU) nr 575/2013: små och icke-komplexa institut**
Om ett mindre betydande institut har klassificerats som ett mindre betydande institut med hög risk (*) under fler än fyra kvartal i rad, bör den nationella behöriga myndigheten göra en bedömning av huruvida institutet bör betraktas som ett litet och icke-komplext institut baserad på en analys av institutets riskprofil.

_____

(*) Mindre betydande institut klassificeras som högriskinstitut utifrån en riskbedömning som utförs av den berörda nationella behöriga myndigheten och huruvida institutet uppfyller kraven avseende kapital och bruttosoliditet.”

2. Bilagan ska ersättas med bilagan till den här rekommendationen.

DEL TVÅ

Adressater

1. Denna rekommendation riktar sig till de nationella behöriga myndigheterna i deltagande medlemsstater.

2. Det rekommenderas att de nationella behöriga myndigheterna tillämpar denna rekommendation från dagen för dess antagande.

Utfärdad i Frankfurt am Main den 15 juli 2025.

Christine LAGARDE
ECB:s ordförande

BILAGA

Bilagan till rekommendation ECB/2017/10 ska ersättas med följande:

”BILAGA

Den rättsliga grunden för alternativet och/eller handlingsutrymmet	Rekommenderat tillvägagångssätt: enhetlig tillämpning av reglerna för alternativ och handlingsutrymmen avseende betydande institut
Konsoliderad tillsyn och undantag från tillsynskrav	
Artikel 4.1.20 i förordning (EU) nr 575/2013: möjlighet att exkludera enheter från definitionen av finansiellt holdingföretag	Avsnitt II kapitel 1 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Artikel 7.1–7.3 i förordning (EU) nr 575/2013): undantag från kapitalkrav	Avsnitt II kapitel 1 punkt 4 i ECB:s anvisningar
Artikel 8.1 och 8.2 i förordning (EU) nr 575/2013: undantag avseende likviditet	Avsnitt II kapitel 1 punkt 5 i ECB:s anvisningar
Artikel 9 i förordning (EU) nr 575/2013: individuell konsolideringsmetod	Avsnitt II kapitel 1 punkt 6 i ECB:s anvisningar
Artikel 10.1 och 10.2 i förordning (EU) nr 575/2013: undantag för kreditinstitut som är permanent underställda ett centralt organ	Avsnitt II kapitel 1 punkt 7 i ECB-anvisningarna
Artikel 18.3 i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 2 i den delegerade förordningen (EU) 2022/676 (*): konsolideringsmetoder om företag är närstående enligt vad som avses i artikel 22.7 i direktiv 2013/34/EU	Avsnitt II kapitel 1 punkt 9 i ECB:s anvisningar
Artikel 18.5 i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 4 i den delegerade förordningen (EU) 2022/676: konsolideringsmetoder om det finns andra ägarintressen eller kapitalbindningar än de som avses i artikel 18.1 och 18.4	Avsnitt II kapitel 1 punkt 10 i ECB:s anvisningar
Artikel 18.6 i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artiklarna 5 och 6 i den delegerade förordningen (EU) 2022/676: konsolidering vid väsentligt inflytande och samma ledning	Avsnitt II kapitel 1 punkt 11 i ECB:s anvisningar
Artikel 18.7 i förordning (EU) nr 575/2013: konsolidering	Avsnitt II kapitel 1 punkt 12 i ECB:s anvisningar
Artikel 18.8 i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 7 i den delegerade förordningen (EU) 2022/676: konsolidering	Avsnitt II kapitel 1 punkt 13 i ECB:s anvisningar
Artikel 19.2 i förordning (EU) nr 575/2013: konsolidering utesluten	Avsnitt II kapitel 1 punkt 14 i ECB:s anvisningar
Artikel 24.2 i förordning (EU) nr 575/2013: värdering av tillgångar och poster utanför balansräkningen – användning av International Financial Reporting Standards (IFRS) för tillsynsändamål	Avsnitt II kapitel 1 punkt 15 i ECB:s anvisningar
Artikel 21a.4a i direktiv 2013/36/EU: möjlighet att exkludera ett undantaget finansiellt holdingföretag och blandat finansiellt holdingföretag från konsoliderad tillsyn	Avsnitt II kapitel 1 punkt 16 i ECB:s anvisningar

Den rättsliga grunden för alternativet och/eller handlingsutrymmet	Rekommenderat tillvägagångssätt: enhetlig tillämpning av reglerna för alternativ och handlingsutrymmen avseende betydande institut
Kapitalbas	
Artikel 26.3 i förordning (EU) nr 575/2013: att klassificera efterföljande emissioner som kärnprimärkapitalinstrument	Avsnitt II kapitel 2 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Artikel 49.1 i förordning (EU) nr 575/2013: avdrag avseende innehav av försäkringsföretag	Avsnitt II kapitel 2 punkt 5 i ECB:s anvisningar
Artikel 49.2 i förordning (EU) nr 575/2013: avdrag avseende innehav av enheter i den finansiella sektorn	Avsnitt II kapitel 2 punkt 6 i ECB:s anvisningar
Artikel 54.1 e i förordning (EU) nr 575/2013: utlösande faktorer för primärkapitaltillskottinstrument som emitteras av dotterbolag etablerade i tredje länder	Avsnitt II kapitel 2 punkt 7 i ECB-anvisningarna
Artikel 78.1 b i förordning (EU) nr 575/2013: att reducera kapitalbasen – krav avseende överskjutande kapital	Avsnitt II kapitel 2 punkt 8 i ECB-anvisningarna
Artikel 78.3 i förordning (EU) nr 575/2013: att reducera kapitalbasen – ömsesidiga bolag, sparbanker och kooperativa sammanslutningar	Avsnitt II kapitel 2 punkt 10 i ECB:s anvisningar
Artikel 78.4 i förordning (EU) nr 575/2013: att reducera kapitalbasen – primärkapitaltillskott eller supplementärkapitalinstrument och/eller relaterade överkursfonder	Avsnitt II kapitel 2 punkt 11 i ECB:s anvisningar
Artikel 79.1 i förordning (EU) nr 575/2013: att reducera kapitalbasen – primärkapitaltillskott eller supplementärkapitalinstrument	Avsnitt II kapitel 2 punkt 12 i ECB:s anvisningar
Artikel 83.1 i förordning (EU) nr 575/2013: undantag för primärkapitaltillskott och supplementärkapital som givits ut av ett specialföretag	Avsnitt II kapitel 2 punkt 13 i ECB:s anvisningar
Artikel 84.5 i förordning (EU) nr 575/2013: minoritetsintressen som ingår i det konsoliderade kärnprimärkapitalet	Avsnitt II kapitel 2 punkt 14 i ECB:s anvisningar
Artiklarna 84.1 a, 85.1 a och 87.1 a i förordning (EU) nr 575/2013: undantag från kriteriet 'det lägre av de två kraven' som gäller för att beräkna minoritetsintressen och kvalificerande primärkapital och supplementärkapital	Avsnitt II kapitel 2 punkt 15 i ECB:s anvisningar
Artikel 142.1 i direktiv 2013/36/EU: underlåtenhet att uppfylla det kombinerade buffertkravet eller buffertkravet avseende bruttosoliditetsgraden	Avsnitt II kapitel 11 punkt 10 i ECB:s anvisningar
Kapitalkrav	
Artikel 104.4 i förordning (EU) nr 575/2013: undantag från klassificeringen handelslager	Avsnitt II kapitel 3 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Artikel 104.5 i förordning (EU) nr 575/2013: undantag från klassificeringen utanför handelslagret	Avsnitt II kapitel 3 punkt 4 i ECB:s anvisningar
Artikel 113.6 i förordning (EU) nr 575/2013: beräkning av riskvägda exponeringsbelopp – gruppinterna exponeringar	Avsnitt II kapitel 3 punkt 5 i ECB:s anvisningar
Artiklarna 244.2, 244.3 samt 245.2 och 245.3 i förordning (EU) nr 575/2013: betydande överföring av risk	Avsnitt II kapitel 3 punkt 7 i ECB:s anvisningar

Den rättsliga grunden för alternativet och/eller handlingsutrymmet	Rekommenderat tillvägagångssätt: enhetlig tillämpning av reglerna för alternativ och handlingsutrymmen avseende betydande institut
Artikel 283.3 i förordning (EU) nr 575/2013: genomförande av metoden med interna modeller	Avsnitt II kapitel 3 punkt 8 i ECB:s anvisningar
Artikel 284.4 och 284.9 i förordning (EU) nr 575/2013: beräkning av exponeringsbeloppet för motpartsrisk	Avsnitt II kapitel 3 punkt 9 i ECB:s anvisningar
Artikel 314.3 i förordning (EU) nr 575/2013: undantag att beräkna en separat ränte-, leasing- och utdelningskomponent för specifika dotterinstitut	Avsnitt II kapitel 3 punkt 10 i ECB:s anvisningar
Artikel 314.5 i förordning (EU) nr 575/2013: beräkning av tjänstekomponenten för institutionella skyddssystem	Avsnitt III kapitel 2 punkt 2 i ECB:s anvisningar
Artikel 325c i förordning (EU) nr 575/2013: intern granskning av användningen av alternativa standardiserade metoder (ASA) på ett sätt som kan godtas av de behöriga myndigheterna samt frekvensen för sådan granskning	Avsnitt II kapitel 3 punkt 11 i ECB:s anvisningar
Artikel 325t.5 och 325t.6 i förordning (EU) nr 575/2013: tillstånd att använda den alternativa definitionen av känsligheter (delta och vega)	Avsnitt II kapitel 3 punkt 12 i ECB:s anvisningar
Artikel 366.4 i förordning (EU) nr 575/2013: beräkning av value-at-risk belopp	Avsnitt II kapitel 3 punkt 13 i ECB:s anvisningar
Artikel 383b.2 i förordning (EU) nr 575/2013: kapitalbaskrav för delta- och vegarisker (alternativa känsligheter)	Avsnitt II kapitel 3 punkt 14 i ECB:s anvisningar
Artiklarna 383p, 383s och 384.2 i förordning (EU) nr 575/2013: användning av interna ratingmetoder för att fastställa kreditkvalitetssteg för standardiserade SA- och BA-kreditkvalitetsjusteringar	Avsnitt II kapitel 3 punkt 15 i ECB:s anvisningar
Institutionella skyddssystem	
Artikel 8.4 i förordning (EU) nr 575/2013: undantag avseende likviditet för medlemmar i institutionella skyddssystem	Avsnitt II kapitel 4 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Stora exponeringar	
Artikel 396.1 i förordning (EU) nr 575/2013: överensstämmelse med kraven för stora exponeringar	Avsnitt II kapitel 5 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Artikel 400.2 c i förordning (EU) nr 575/2013: överensstämmelse med kraven för stora exponeringar	Avsnitt II kapitel 5 punkt 4 i ECB:s anvisningar
Likviditet	
Artikel 414 i förordning (EU) nr 575/2013: överensstämmelse med likviditetskraven	Avsnitt II kapitel 6 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Artikel 422.8 i förordning (EU) nr 575/2013 och artikel 29 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: likviditetsutflöden från en grupp	Avsnitt II kapitel 6 punkt 10 i ECB:s anvisningar
Artikel 425.4 i förordning (EU) nr 575/2013 och artikel 34 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: likviditetsinflöden till en grupp	Avsnitt II kapitel 6 punkt 14 i ECB-anvisningarna

Den rättsliga grunden för alternativet och/eller handlingsutrymmet	Rekommenderat tillvägagångssätt: enhetlig tillämpning av reglerna för alternativ och handlingsutrymmen avseende betydande institut
Artikel 8.1 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: diversifiering av innehaven av likvida tillgångar	Avsnitt II kapitel 6 punkt 5 i ECB:s anvisningar
Artikel 8.3 c i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: förvaltning av likvida tillgångar	Avsnitt II kapitel 6 punkt 6 i ECB:s anvisningar
Artikel 8.6 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: valutaobalanser	Avsnitt II kapitel 6 punkt 4 i ECB:s anvisningar
Artikel 17.4 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: undantag från avvecklingsmekanismen	Avsnitt I kapitel 5 punkt 1 i ECB:s anvisningar
Artikel 23.2 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: utflöden för andra produkter och tjänster	Avsnitt II kapitel 6 punkt 7 i ECB-anvisningarna
Artikel 24.4 och 24.5 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: utflöden från stabil inlåning från allmänheten	Avsnitt III kapitel 3 punkt 1 i ECB:s anvisningar
Artikel 24.6 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: multiplikator för inlåning från allmänheten som täcks av ett insättningsgarantisystem	Avsnitt III kapitel 3 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Artikel 25.3 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: högre utflödessatser	Avsnitt II kapitel 6 punkt 8 i ECB:s anvisningar
Artikel 26 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61:utflöden med ömsesidigt beroende inflöden	Avsnitt II kapitel 6 punkt 9 i ECB:s anvisningar
Artikel 29 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: förmånsbehandling inom en grupp eller ett institutionellt skyddssystem	Avsnitt II kapitel 6 punkt 10 i ECB:s anvisningar
Artikel 30.2 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: ytterligare utflöden av säkerhet till följd av nedgraderingar	Avsnitt II kapitel 6 punkt 11 i ECB:s anvisningar
Artikel 33.2 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: övre tak för inflöden	Avsnitt II kapitel 6 punkt 12 i ECB:s anvisningar
Artikel 33.3 och 33.5 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: specialiserade kreditinstitut	Avsnitt II kapitel 6 punkt 13 i ECB:s anvisningar
Artikel 34 i den delegerade förordningen (EU) 2015/61: Inflöden inom en grupp eller ett institutionellt skyddssystem	Avsnitt II kapitel 6 punkt 14 i ECB:s anvisningar
Artikel 428b.5 i förordning (EU) nr 575/2013: kravet på stabil nettofinansieringskvot (NSFR) begränsning av valutaobalanser	Avsnitt II kapitel 6 punkt 15 i ECB:s anvisningar
Artikel 428f.1 i förordning (EU) nr 575/2013: NSFR inbördes beroende tillgångar och skulder	Avsnitt II kapitel 6 punkt 16 i ECB:s anvisningar
Artikel 428h i förordning (EU) nr 575/2013: NSFR förmånsbehandling inom en grupp eller ett institutionellt skyddssystem	Avsnitt II kapitel 6 punkt 17 i ECB:s anvisningar
Artikel 428p.7 i förordning (EU) nr 575/2013: NSFR behandling av ej standardiserade centralbankstransaktioner	Avsnitt I kapitel 5 punkt 1 i ECB:s anvisningar
Artikel 428ai i förordning (EU) nr 575/2013: NSFR tillämpning av förenklade krav på stabil nettofinansiering (sNSFR)	Avsnitt II kapitel 6 punkt 18 i ECB:s anvisningar
Artikel 428aq.7 i förordning (EU) nr 575/2013: NSFR behandling av ej standardiserade centralbankstransaktioner	Avsnitt I kapitel 5 punkt 1 i ECB:s anvisningar

Den rättsliga grunden för alternativet och/eller handlingsutrymmet	Rekommenderat tillvägagångssätt: enhetlig tillämpning av reglerna för alternativ och handlingsutrymmen avseende betydande institut
Artikel 8 i förordning (EU) nr 575/2013: undantag avseende likviditet	Avsnitt II kapitel 4 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Bruttosoliditetsgrad	
Artikel 429a.2 i förordning (EU) nr 575/2013: förmånsbehandling av offentliga utvecklingsbanker	Avsnitt II kapitel 7 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Artikel 429a.5 i förordning (EU) nr 575/2013: centralbanksreserver undantas vid beräkningen av bruttosoliditetsgraden	Avsnitt I kapitel 5 punkt 1 i ECB:s anvisningar
Artikel 429b.3 i förordning (EU) nr 575/2013: förmånsbehandling av notional cash pooling-arrangemang	Avsnitt II kapitel 7 punkt 4 i ECB:s anvisningar
Rapporteringskrav	
Artikel 430.11 i förordning (EU) nr 575/2013: rapportering av tillsynskrav och finansiell information	Avsnitt II kapitel 8 punkt 1 i ECB:s anvisningar
Allmänna krav avseende behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut	
Artikel 21.1 i direktiv 2013/36/EU: undantag för kreditinstitut som är permanent underställda ett centralt organ	Avsnitt II kapitel 9 punkt 1 i ECB:s anvisningar
Artikel 21b.2 i direktiv 2013/36/EU: mellanvarande moderföretag	Avsnitt II kapitel 9 punkt 3 i ECB:s anvisningar
Styrningsformer och tillsyn	
Artikel 91.6 i direktiv 2013/36/EU: ytterligare uppdrag i ledningsorgan	Avsnitt II kapitel 10 punkt 4 i ECB:s anvisningar
Artikel 108.1 i direktiv 2013/36/EU: intern process för bedömning av kapitalbehov för kreditinstitut som är permanent underställda ett centralt organ	Avsnitt II kapitel 10 punkt 5 i ECB:s anvisningar
Artiklarna 117 och 118 i direktiv 2013/36/EU: samarbetsskyldighet	Avsnitt II kapitel 10 punkt 8 i ECB:s anvisningar
Artikel 142 i direktiv 2013/36/EU: kapitalkonserveringsplaner	Avsnitt II kapitel 10 punkt 11 i ECB:s anvisningar

(*) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/676 av den 3 december 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska standarder för tillsyn för att specificera de villkor i enlighet med vilka konsolidering ska ske i de fall som avses i artikel 18.3–18.6 och artikel 18.8 i den förordningen (EUT L 123, 26.4.2022, s.1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2022/676/oj).”.